

**PENYELESAIAN DAN UPAYA MENEKAN JUMLAH PEMBIAYAAN
BERMASALAH (*NON PERFORMING FINANCING/NPF*) PADA BANK
SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG KUDUS**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas

dalam menyelesaikan Jenjang Strata 1 (S1)

Hukum dengan kekhususan

HUKUM PERDATA



Oleh :

ALFI MAGHFIROH

NIM: 2014-20-082

PROGRAM STUDI HUKUM (S1)

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

2018

HALAMAN PENGESAHAN

**PENYELESAIAN DAN UPAYA MENEKAN JUMLAH PEMBIAYAAN
BERMASALAH (*NON PERFORMING FINANCING/NPF*) PADA BANK
SYARIAH MANDIRI CABANG KUDUS**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi dan Melengkapi Tugas

Dalam Menyelesaikan Jenjang Strata Satu (S1)

Ilmu Hukum Dengan Kekhususan

HUKUM PERDATA

Disusun Oleh :

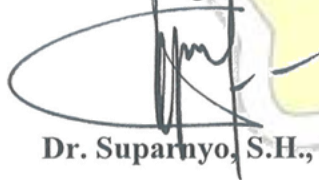
ALFI MAGHFIROH

2014-20-082

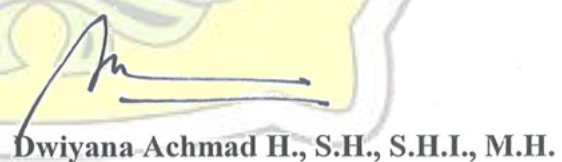
Kudus, 5 September 2018

Disetujui :

Pembimbing I,


Dr. Suparno, S.H., M.S.

Pembimbing II,


Dwiyana Achmad H., S.H., S.H.I., M.H.

Mengetahui :

Dekan Fakultas Hukum UMK




Dr. Sukresno, S.H., M.Hum.

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Alfi Maghfiroh

Nim : 2014-20-082

Alamat : Desa Ngembal Rejo Rt 03 / Rw 06 Kecamatan Bae, Kabupaten
Kudus

Judul skripsi :PENYELESAIAN DAN UPAYA MENEKAN JUMLAH
PEMBIAYAAN BERMASALAH (NON PERFORMING
FINANCING/NPF) PADA BANK SYARIAH KANTOR
CABANG KUDUS

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa judul skripsi dan bagian-bagian yang terdapat dalam skripsi ini baik sebagian maupun seluruhnya adalah benar hasil karya sendiri dan pengutipan sumber referensi dilakukan sesuai dengan etika penulisan ilmiah yang berlaku.

Demikian di atas saya buat dengan sebenarnya. Apabila dikemudian hari terdapat hal-hal yang tidak sesuai/berbeda dengan pernyataan di atas maka saya bersedia menerima konsekuensinya.

Kudus, 5 September 2018

Yang membuat pernyataan



(ALFI MAGHFIROH)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

(QS. Al-Insyirah: 6-8)

Kupersembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan petunjuk-Nya;
2. Baginda Rasul Muhammad SAW, yang memberikan syafaat kepada Ummatnya;
3. Orang tua yang telah mendukung selama ini;
4. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus;
5. Sahabat yang selalu memberikan semangat selama ini;
6. Teman - teman Fakultas Hukum Univeritas Muria Kudus yang telah membantu dan mendukungku selama ini;
7. Almamaterku Universitas Muria Kudus.

KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberi limpahan rahmat serta hidayah-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Penyelesaian dan Upaya Menekan Jumlah Pembiayaan Bermasalah (*Non Performing Financing/NPF*) pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Kudus”.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi tugas dan memenuhi persyaratan guna menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S1) Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.

Penyusunan skripsi ini melibatkan berbagai pihak, maka perkenankanlah penulis mengucapkan rasa terima kasih dan penghargaan kepada :

1. Bapak Dr. Suparno, S.H., M.S., selaku Rektor Universitas Muria Kudus sekaligus sebagai Pembimbing I, yang telah membimbing dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Sukresno, S.H.,M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
3. Bapak Dwiyana Achmad Hartanto, S.H., S.H.I., M.H., selaku Ketua Program Studi Hukum (S1) Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus sekaligus sebagai Pembimbing II, yang telah membimbing dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini hingga akhir.
4. Seluruh Dosen, Staf Pengajar dan Tata Usaha di Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.

5. Pihak BSM Kantor Cabang Kudus khususnya Muchamat Malchan S.E. selaku narasumber yang telah berkenan memberikan informasi dan telah bersedia membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari, bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu maka segala kritik dan saran yang positif penulis akan terima dengan senang hati demi kebaikan kedepannya.

Kudus, 5 September 2018

Penulis



ALFI MAGHFIROH

2014-20-082



ABSTRAK SKRIPSI

Skripsi yang berjudul “PENYELESAIAN DAN UPAYA MENEKAN JUMLAH PEMBIAYAAN BERMASALAH (*NON PERFORMING FINANCING/NPF*) PADA BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG KUDUS” secara umum bertujuan untuk mengetahui faktor penyebab pembiayaan bermasalah, upaya untuk meminimalisasi/menekan pembiayaan bermasalah, dan penyelesaian pembiayaan bermasalah pada BSM Kantor Cabang Kudus.

Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis sosiologis. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Setelah data diperoleh maka disusun secara sistematis, dan dianalisis secara kualitatif, sehingga diperoleh kejelasan mengenai permasalahan yang dibahas dan disusun sebagai skripsi yang bersifat ilmiah.

Hasil penelitian yang diperoleh adalah faktor penyebab pembiayaan bermasalah pada BSM Kantor Cabang Kudus terjadi karena ekonomi makro yaitu inflasi, kegagalan bisnis, dan internal nasabah. Upaya untuk menekan/meminimalisasi pembiayaan bermasalah dengan pendekatan analisis pembiayaan yang terdiri dari pendekatan jaminan, pendekatan karakter, pendekatan kemampuan pelunasan, pendekatan studi kelayakan, dan pendekatan fungsi-fungsi bank. Prinsip analisis pembiayaan terdiri 5C yaitu *character*, *capacity*, *capital*, *colateral*, dan *condition of economy*. Penyelesaian pembiayaan bermasalah dilakukan melalui penagihan, restrukturisasi, dan pengambilalihan agunan.

Kata Kunci : *nasabah debitor, pembiayaan bermasalah, BSM Kantor Cabang Kudus.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
1. Kegunaan Teoritis	10
2. Kegunaan Praktis	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Perbankan Syariah	14
1. Pengertian Perbankan Syariah	14
2. Bentuk Perbankan Syariah	15
3. Asas Perbankan Syariah	16
4. Fungsi Perbankan Syariah	18
B. Akad	20

1. Pengertian Akad	20
2. Rukun Akad	21
3. Jenis Akad	22
C. Pembiayaan Bermasalah	23
1. Pengertian Pembiayaan	23
2. Jenis Pembiayaan	23
3. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	28
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	30
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Metode Pendekatan	38
B. Spesifikasi Penelitian	38
C. Metode Penentuan Sampel	39
D. Metode Pengumpulan Data	40
E. Metode Pengolahan dan Penyajian Data	42
F. Metode Analisis Data	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
A. Faktor yang Menyebabkan Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Kudus	44

B. Upaya yang Dilakukan Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Kudus Untuk Menekan atau Meminimalisasi Pembiayaan Bermasalah	52
C. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Kudus	59
BAB V PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	88

